



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

PBZCOM@NET

usluga elektroničke komunikacije putem Interneta

Format datoteke deviznog zbrojnog naloga - standard

1.0

Primjenjuje se od siječnja 2008.

s izmjenom iz prosinca 2007.

veljača, 2011.

PBZ je član grupe **INTESA**  **SANPAOLO**

Sadržaj:

DEVIZNI ZBROJNI NALOG – FORMAT - STANDARD.....	3
KAKO ZBROJNI NALOG DOSTAVITI BANCI.....	3
FORMAT DATOTEKE.....	4
POJEDINOSTI.....	4
TIPOVI SLOGA U DATOTOTECI DEVIZNOG ZBROJNOG NALOGA.....	4
OZNAKE U OPISU FORMATA POLJA	4
OPĆE NAPOMENE	4
SLOG TIPA "901"	5
<i>Kontrole za slog tipa "901"</i>	6
SLOG TIPA "903"	8
<i>Kontrole za slog tipa "903"</i>	8
SLOG TIPA "905"	9
<i>Kontrole za slog tipa "905"</i>	9
NAČIN FORMIRANJA DATOTEKE	100

Devizni zbrojni nalog – format - standard

Klijenti Privredne banke Zagreb koji su ugovorili obavljanje deviznog platnog prometa i uslugu PBZCOM@NET mogu podatke naloga za plaćanje u inozemstvo dostaviti kao datoteku deviznog zbrojnog naloga elektroničkim putem.

Kako zbrojni nalog dostaviti Banci

Datoteku zbrojnog naloga u formatu opisanom ovim dokumentom potrebno je dovoljno digitalno potpisati i poslati Banci e-mailom na adresu ***devizni.zbrojni@pbz.hr***.

Postupak izrade datoteke zbrojnog naloga u ispravnom formatu obično je moguće provesti u sklopu knjigovodstvene programske podrške klijenta. Privredna banka Zagreb ne dostavlja klijentima programsku podršku za tu namjenu niti odgovara za ispravnost formata datoteke zbrojnog naloga koju šalje klijent.

Nakon što je datoteka kreirana, treba je dovoljno elektronički potpisati. Dovoljno znači da je trebaju potpisati osobe koje su u sustavu PBZCOM@NET-a ovlaštene potpisnici za devizni platni promet tako da zbrojni nalog bude spreman za izvršenje. Pritom je potreban:

- jedan potpis superkorisnika ili
- jedan potpis samostalnog potpisnika ili
- jedan potpis lijevog potpisnika u kombinaciji s barem jednim potpisom desnog ili samostalnog potpisnika. Pritom lijevi i desni potpisnik ne smiju biti ista osoba.

Elektroničko potpisivanje datoteke izvodi se podrškom programa PBZ Potpis datoteka ili PBZ eUred. Detaljne upute za rad tih programa dio su zasebnog dokumenta.

Kada je datoteka deviznog zbrojnog naloga dovoljno digitalno potpisana, moguće ju je pakirati (kriptirati) čime se štiti sadržaj datoteke od neautoriziranog pristupa, ali nije uvjet za zaprimanje datoteke.

Nakon potpisivanja datoteka i eventualnog kriptiranja, priprema se datoteka za prijenos (dobiva nastavak .pbz ili .enc). Ovako pripremljenu datoteku treba kao prilog (eng. attachment) poslati na e-mail adresu ***devizni.zbrojni@pbz.hr***.

O fazama zaprimanja zbrojnog naloga korisnika se obavještava e-mail-om. Korisnik dobiva dvije poruke o statusima poslanog deviznog zbrojnog naloga:

1. poruka da je datoteka deviznog zbrojnog naloga uspješno zaprimljena u informacijski sustav Privredne banke Zagreb
2. poruka da je devizni zbrojni nalog uspješno učitao u izvršni sustav deviznog platnog prometa.

Kada je zbrojni nalog učitao, faze njegova izvršenja mogu se pratiti kroz aplikaciju PBZCOM@NET – modul Devizno poslovanje, Operater izvršenja, Zbrojni nalozi (prikaz popisa zaprimljenih zbrojnih naloga). Pritiskom na tipku Detalji odabirom zbrojnog naloga mogu se vidjeti pojedinačni nalozi unutar zbrojnog naloga po statusima. Nalozi koji imaju status zaprimljen ili nalog u najavi mogu se opozvati. Za naloge koji imaju status izvršen može se dobiti i ispisati SWIFT ACK.

Format datoteke

Pojedinosti

- Preporučeno ime datoteke je **DNddmmgggg.*** (* može biti txt ili slično). Naznaka ddmggggg označava datume slanja datoteke u Banku
- Format zapisa datoteke: **TEKST – ASCII**
- Svaki slog datoteke završava sekvencom **CR LF** (DOS format)
- Kodna stranica je **WIN 1250**

Tipovi sloga u datoteci deviznog zbrojnog naloga

- slog tipa **"901"** – osnovni podaci
- slog tipa **"903"** – osnove plaćanje (specifikacija plaćanja)
- slog tipa **"905"** – valute plaćanja

Za oznaku tipa sloga rezervirana su prva tri znaka u svakom slogu.

Oznake u opisu formata polja

- O – obavezno polje
- O* - ovisno o drugim podacima polje može biti obavezno
- P – izborna polje – podaci nisu obavezni
- – – ne koristi se
- T – tekst (alfanumeric)
- N – broj (numeric)

Opće napomene

- neobavezna datumska ili tekstualna polja popunjavaju se prazninama ("blank") do zadane duljine
- sva brojčana polja (numeric) popunjavaju se vodećim nulama do zadane duljine
- za unos iznosa rezervirana su 22 mjesta. Podatak je formata 19 mjesta za cijeli broj te 3 decimalna mjesta (osim za JPY gdje su sva mjesta rezervirana za cijeli broj, bez decimala). Svaki broj unosi se s vodećim nulama do pune duljine (npr. =137,25 EUR unos se kao 0000000000000000137250).

Slog tipa "901"

Opis polja	Obavezno	Duljina	Tip	Od	Do
Vrsta sloga	O	3	N	1	3
Instrument plaćanja	O	3	N	4	6
Šifra valute	O	3	N	7	9
Iznos	O	22	N	10	31
Naziv strane osobe	O	70	T	32	101
Adresa strane osobe	O	35	T	102	136
Sjedište strane osobe	O	35	T	137	171
Šifra vrste strane osobe	O	3	N	172	174
Šifra zemlje strane osobe	O	3	N	175	177
BIC kod banke	O	11	T	178	188
Naziv banke	O*	70	T	189	258
Adresa banke	O*	35	T	259	293
Sjedište banke	O*	35	T	294	328
Šifra zemlje banke	O	3	N	329	331
Šifra osnove plaćanja	P	3	N	332	334
Podaci o plaćanju	O	140	T	335	474
Troškovi banke	O	1	T	475	475
Broj ugovora	P	6	N	476	481
Godina ugovaranja	P	4	N	482	485
Kreditna prijava	P	8	N	486	493
Broj vrijednosnog papira	P	12	N	494	505
IBAN/Broj računa strane osobe	O	34	T	506	539
Izvor sredstava	O	1	T	540	540
Napomena	P	60	T	541	600
Prijenos u banci	O*	1	T	601	601
Troškovi vanjskotrgovinskog posla	P	1	N	602	602
Datum valute plaćanja	P	8	N	603	610
Referenca nalogodavca (platitelja)	P	64	T	611	674
Broj poslovnog računa nalogodavca (platitelja)	O	18	T	675	692
<CR><LF>	O	2		693	694

Kontrole za slog tipa "901"

Opis polja	Kontrola
Instrument plaćanja	broj s vodećom nulom (010 za doznak, 011 za ček, 020 povrat doznake, 021 povrat čekova)
Šifra valute	valute koje u tečajnoj listi imaju kupovni i prodajni tečaj za devize i HRK, a JPY bez upisa decimalnih mjesta u iznosu plaćanja
Iznos	22 znaka s vodećim nulama - cijeli broj 19 znakova + 3 decimalna mjesta (bez delimitera)
Naziv strane osobe	Alfanumerički zapis
Adresa strane osobe	Alfanumerički zapis
Sjedište strane osobe	Alfanumerički zapis
Šifra vrste strane osobe	Šifra duljine 3 znaka (001- pravne osobe,002 – fizičke osobe)
Šifra zemlje strane osobe	Šifra duljine 3 znaka
BIC kod banke	Alfanumerički zapis – obavezno ako se radi o plaćanju doznakom
Naziv banke	Alfanumerički zapis- obavezno ako se radi o plaćanju doznakom u drugu banku a nije poznat SWIFT code, u ostalim slučajevima preporučljivo
Adresa banke	Alfanumerički zapis- obavezno ako se radi o plaćanju doznakom u drugu banku a nije poznat SWIFT code, u ostalim slučajevima preporučljivo
Sjedište banke	Alfanumerički zapis- obavezno ako se radi o plaćanju doznakom u drugu banku a nije poznat SWIFT code, u ostalim slučajevima preporučljivo
Šifra zemlje banke	Šifra duljine 3 znaka
Šifra osnove plaćanja	Nije obavezan podatak i ne treba se popunjavati
Podaci o plaćanju	Mogu biti sljedeći znakovi: praznine, brojevi, slova i neki posebni znakovi (-,./), koristi se samo prvih 128 znakova
Troškovi banke	N - na teret nalogodavca (OUR) K - na teret korisnika (BEN) P - podijeljeni troškovi (SHA) Kod nacionalnih platnih transakcija u kunama obavezno se koristi opcija troška banke SHA.
Broj iz nadzorne knjige	Numerički zapis
Godina	Numerički zapis
Broj prijave kreditnog posla	Broj kreditne prijave može se popuniti (nije obavezno) uz šire osnove 850, 750, 530, a uz šifre osnove 767 i 867 ovo se polje <u>ne</u> popunjava. Šifra osnova plaćanja nije obavezan podatak i ne treba se koristiti.
Oznaka i broj vrijednosnog papira	Alfanumerički zapis; moguće unositi samo za šifre 536, 730, 780, 830, i 880. Šifra osnova plaćanja nije obavezan podatak i ne treba se koristiti.
IBAN/Broj računa strane osobe	IBAN/broj računa strane osobe kod banke korisnika. Ako je korisnik u Banci, obavezan unos partije/IBAN-a korisnika (10 odnosno 21 znamenaka/znakova),
Izvor sredstava	D devize; K kune; O devize i kune
Napomena	Slobodan tekst
Prijenos u banci	Dozvoljeno samo kada je instrument plaćanja doznaka (Polje Šifra instrumenta plaćanja mora biti 10). Upisuje se F – fizičke osobe (građani), P - pravna osoba - ukoliko se radi o prijenosu unutar banke ili praznina u ostalim slučajevima.
Troškovi vanjskotrgovinskog posla	Nije obavezan podatak i ne treba se popunjavati 0 – osnovni posao

	1 – zatezne kamate, penali
Datum valute plaćanja	Numerički zapis u formatu ggggmmdd. Ne popunjava se kada nalozi idu u redovnu obradu. Popunjava se kada nalozi idu u najavu, a koji može biti najmanje dva radna dana unaprijed.
Referenca nalogodavca (platitelja)	Referenca nalogodavca (platitelja) koju će Banka evidentirati u izvodu (nije obavezno za unos)
Broj poslovnog računa nalogodavca (platitelja)	Broj poslovnog računa nalogodavca (platitelja) (bez obzira na način pokrića)

Slog tipa "903"

Opis polja	Obavezno	Duljina	Tip	Od	Do
Vrsta sloga	O*	3	N	1	3
Šifra osnove plaćanja	P	3	N	4	6
Iznos	O*	22	N	7	28
Kreditna prijava	P	8	T	29	36
<CR><LF>	O*	2		37	38

Kontrole za slog tipa "903"

Nije potrebna razrada više šifri osnova plaćanja i više prijave o kreditu po osnovi plaćanja glavnice i kamate, jer šifra osnova plaćanja nije obavezan podatak za praćenje projekcije platne bilance od strane Hrvatske narodne banke.

Najveći dozvoljeni broj slogova specifikacije je 100 po pojedinom Nalogu za izvršenje doznake u inozemstvo (Nalog 14).

Ako u jednom Nalogu 14 ima više od jedne osnove plaćanja, u Šifra osnove plaćanja na Nalogu 14 unosi se šifra osnove 999, a u Specifikaciju Naloga 14 unose se šifre plaćanja prema osnovi plaćanja. Zbroj iznosa u valuti mora odgovarati iznosu u valuti iz Naloga 14.

Ako se jednim Nalogom 14 otplaćuje obaveza po više ugovora o kreditu u polje 13 na Nalogu 14 (broj kreditne prijave) unosi se šifra 99999 999, a u Specifikaciju Naloga 14 unose se pojedinačni brojevi kreditnih prijave po kojima se obavlja plaćanje u inozemstvo. Zbroj iznosa u valuti mora odgovarati iznosu u valuti iz Naloga 14.

Opis polja	Kontrola
Šifra osnove plaćanja	Nije obavezan podatak i ne treba se popunjavati

Slog tipa "905"

Opis polja	Obavezno	Duljina	Tip	Od	Do
Vrsta sloga	O	3	N	1	3
Partija	O	10	N	4	13
Šifra valute	O	3	N	14	16
Iznos	O	22	N	17	38
Pokriće/naknada	O	1	T	39	39
IBAN / BBAN pokrića	O	21	T	40	60
<CR><LF>	O	2		61	62

Kontrole za slog tipa "905"

Slog 905 mora barem jednom biti ispunjen šifrom strane valute ukoliko je Izvor sredstava D, barem jednom šifrom domaće valute ukoliko je Izvor sredstava K, a barem jednom mora se upisati i šifra domaće i strane valute ukoliko je Izvor sredstava O.

Polje *Šifra valute* mora barem jednom biti ispunjen šifrom strane valute ukoliko je Izvor sredstava D, barem jednom šifrom domaće valute ukoliko je Izvor sredstava K, a barem jednom mora se upisati i šifra domaće i strane valute ukoliko je Izvor sredstava O.

Kod pokrića/naknade sa više partija, za partiju s koje se uzima "ostatak" do iznosa doznake/naknade, u iznos se upisuje 0.

Polje *Pokriće/naknada* označava račun koji se tereti za pokriće ili za naknadu.

Slog 905 mora se pojaviti barem jednom - za pokriće i to samo u slučaju kad se naknada ne plaća ili je Banka kasnije fakturira. Inače se mora pojaviti barem 2 puta.

Nije dozvoljeno unijeti dva pokrića s istom valutom (polje Šifra valute).

Opis polja	Kontrola
Broj partije	Polje mora biti ispunjeno barem jedan puta deviznom partijom ukoliko je Izvor sredstava D, barem jedan puta kunkskom partijom ukoliko je Izvor sredstava K, a barem jedan puta se mora upisati i kunska i devizna partija ukoliko je Izvor sredstava O.
Šifra valute	Valute koje u tečajnoj listi imaju kupovni i prodajni tečaj za devize i HRK, a JPY bez upisa decimalnih mjesta u iznosu plaćanja.
Iznos	22 znaka s vodećim nulama - cijeli broj 19 znakova + 3 decimalna mjesta (bez delimitera). 0 za onu valutu sa koje se uzima ostatak do punog iznosa
Pokriće/naknada	Upisuje se P ako se radi o partiji za pokriće, a N ako se radi o partiji za naknadu. Slog 905 se mora pojaviti bar jednom sa P i jednom sa N . Za slučaj da se naknada ne plaća ili da će je Banka kasnije fakturirati, unijeti samo slogove za pokriće.
IBAN/BBAN	Upisuje se IBAN/BBAN sa kojeg se radi pokriće/plaća naknada. U slučaju kada se pokriće uplaćuje na poslovni račun Banke, potrebno je u ovom polju navesti poslovni račun Banke.

Način formiranja datoteke

Datoteka s nalogima za izvršenje doznake u inozemstvo (Nalog 14) formira se na sljedeći način:

- svaki nalog započinje vrstom sloga 901 koji sadrži osnovne podatke o doznaci, te mora sadržavati minimalno dva sloga vrste 905 (osim u slučajevima kada se naknada ne plaća ili se kasnije fakturira kada su dovoljni samo slogovi za pokriće).
- slog 903 pojavljuje se jedino ukoliko nalog sadrži specifikaciju i to onoliko puta koliko specifikacija sadrži stavaka za pojedinu doznaku.
- slog 905 pojavljuje se minimalno dva puta (osim u slučajevima kada se naknada ne plaća ili se kasnije fakturira kada su dovoljni samo slogovi za pokriće).

Tako primjerice datoteka koja sadrži jednu deviznu doznaku s jednom valutom plaćanja, bez specifikacije, sastoji se od jednog sloga vrste 901 i dva sloga vrste 905 (jedan za pokriće, a drugi za naknadu).

901...

905...

905...

Nadalje, ukoliko se datoteka sastoji od tri doznake, gdje je prva doznaka s jednom valutom pokrića, jednom valutom za naknadu i sa specifikacijom od tri stavke, a druge dvije doznake obje s dvije valute plaćanja za pokriće i jednom za naknadu bez specifikacija, datoteka se formira na sljedeći način:

901...

903...

903...

903...

905...

905...

901...

905...

905...

905...

901...

905...

905...

905...